

**ANALISIS STRATEGI BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA DALAM  
PENANGANAN PEMBIAYAAN AKAD IJĀRAH BERMASALAH  
(Studi pada BMT Kube Colomadu Sejahtera)**



Diajukan Kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh :

Qodar Idfiadi Al Anshar  
NIM: I000130008

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2017**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Qodar Idfiadi Al Anshar
NIM	I000130008
NIRM	13/X/02.1.2/0006
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Proposal Skripsi	ANALISIS STRATEGI BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA DALAM PENANGANAN PEMBIAYAAN AKAD <i>IJĀRAH</i> BERMASALAH (studi pada BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA)

Menyetujui

Surakarta, 28 Desember 2017

Pembimbing



(Drs. Harun, MH.)

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani Tromol Pos I-Pabelan Kartasura, Telp. (0271) 717417. Fak  
(0271)715448 Surakarta 57102

---

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Analisis Strategi Bmt Kube Colomadu Sejahtera  
Dalam Penanganan Pembiayaan Akad Ijārah  
Bermasalah (Studi Pada Bmt Kube Colomadu  
Sejahtera)  
Penyusun : Qodar Idfiadi Al Anshar  
NIM : I000130008  
NIRM : 13/X/02.1.2/0006  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syari'ah (HES)  
Tanggal Ujian : 22 Januari 2018

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum  
(S.H).

Surakarta, 23 Januari 2018.  
Dekan




(Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag.)

Penguji I




( Drs. Harun, MH )

Penguji II



( Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI )

Penguji III



( Dr. Imron Rosyadi, M.Ag )

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan di atas, maka saya akan mempertanggungjawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 1 Januari 2018  
Penulis



**QODAR IDFIADI AL ANSHAR**

**NIM: 100013008**

**NIRM: 13/X/02.1.2/0006**

## MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ  
لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

## ARTINYA:

*“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”. (Al-Baqarah: 280).*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan menyebut nama Allah swt, karya tulis ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya (Alm) bapak Sukarela dan Ibu Pujiati.
2. Kakak saya Dyan Al Arif.
3. Almamaterku, Fakultas Agama Islam Prodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Teman – teman KBJM, Dista, Anik (betta), Nanang Nur Rosyid, teman teman penghuni Kos Hijau, Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah dan Program Studi Twinning Ekonomi Syariah angkatan 2013, Keluarga Besar UKM Marching Band Universitas Muhammadiyah Surakarta, Marching Band IAIN Surakarta.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En'
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

## 3. Ta' marbūṭah

### a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

### b. Bila ta' marbūṭah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “ṭ”



زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

#### 4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	fatḥah	Ditulis	A
◌ُ	ḍammah	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

fatḥah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fatḥah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūd

#### 6. Vokal Rangkap

fatḥah + ya’ mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fatḥah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

#### 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

#### 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

**ANALISIS STRATEGI BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA DALAM  
PENANGANAN PEMBIAYAAN AKAD *IJĀRAH* BERMASALAH  
(Studi pada BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA)**

Qodar Idfiadi Al Anshar Nim: I000130008

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

**ABSTRAK**

Permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah analisis strategi BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA dalam menangani pembiayaan *Ijārah*. Sehingga, tujuan dalam penelitian ini untuk mengetahui bagaimana tahapan-tahapan BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA dalam menangani pembiayaan yang bermasalah. Untuk mencapai tujuan itu, maka peneliti menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dengan metode pengumpulan data dengan cara wawancara, dokumentasi, dan *observasi*. Data yang menjadi sumber adalah BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA. Adapun analisis data dilakukan dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan dan menganalisis permasalahan yang dikemukakan. Dari penelitian yang telah dilakukan diperoleh hasil sebagai berikut, bahwa cara yang dilakukan BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA dalam menangani pembiayaan bermasalah sudah sesuai dengan apa yang tertulis didalam Standar Operasional Prosedur Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan Unit Jasa Keuangan Peraturan Menteri Tahun 2007. Hal ini dapat di lihat dari langkah – langkah yang dilakukan oleh pihak BMT.

**Kata Kunci:** *Ijārah*, BMT, Pembiayaan bermasalah.

## **ABSTRACT**

*The problem studied in this research is strategy analysis of BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA in handling ijārah financing. Thus, the purpose of this research is to know how the stages of BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA in handling problematic financing. To achieve that goal, the researcher uses field research (field research) with data collection methods by interview, documentation, and observation. The data source is BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA. The data analysis was done by using qualitative descriptive method that describes and analyzes the issues raised. From the research that has been done, the following results show that BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA's way of handling problem financing is in compatibility with what has been written in the Standard Operating Procedure of Sharia Financial Services Cooperative and Financial Services Unit of Ministerial Regulation Year 2007, It can be seen from the steps that have been undertaken by the BMT.*

**Keywords:** *Ijārah, BMT, Problem financing*

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis persembahkan kepada Allah swt yang telah menganugerahkan kekuatan dan kemudahan dalam menjalani setiap tahap dalam hidup ini. Rabb yang hingga kini tak hentinya mencurahkan rahmat, ilmu, petunjuk, dan bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan dinamika yang indah. Shalawat dan salam teruntuk teladan terbaik Nabi Muhammad saw, keluarga, sahabat, dan pengikutnya atas inspirasi yang begitu mengagumkan. Dalam penulisan skripsi ini, begitu banyak pengalaman, pelajaran, dan hikmah yang penulis peroleh yang diharapkan semua itu dapat bermanfaat bagi penulis dan masyarakat luas tentunya. Penulis juga menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini karena masih dalam tahap pembelajaran. terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, ijinilah penulis menghaturkan rasa terima kasih kepada:

1. Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Drs. Maarif Jamuin, M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selaku Ka. Prodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta
4. Drs. Harun, MH., selaku pembimbing yang dengan sabar dan tekun menyediakan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi

petunjuk serta saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Segenap dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, kritik, saran, motivasi, dan nasihatnya.
6. Staf dan karyawan Fakultas Agama Islam dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah meminjamkan buku ilmiahnya, sehingga mempermudah penulis dalam penyusunan skripsi.
7. Seluruh staf BMT KUBE COLOMADU SEJAHTERA yang telah berkontribusi dalam proses penelitian ini.
8. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya. Semoga amal kebaikan semua pihak bernilai ibadah dan diganjar pahala yang setimpal oleh Allah swt. Tentunya tiada gading yang tak retak, kritik konstruktif sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan tulisan ini. Penulis berharap semoga bermanfaat bagi semua pihak.

Surakarta, 1 Januari 2018

Penulis

Qodar Idfiadi Al Anshar

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar belakang masalah .....	1
B. Rumusan masalah .....	4
C. Tujuan penelitian dan manfaat penelitian .....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>6</b>
A. Kajian Pustaka .....	6
B. Kerangka Teoritik .....	8
1. Pengertian pembiayaan .....	8
2. Pengertian <i>Ijārah</i> .....	9
3. Fatwa tentang <i>Ijārah</i> No. 09/DSN-MUI/IV/2002 .....	10
4. Pembiayaan Bermasalah .....	12
5. Kolektabilitas Pembiayaan .....	14
6. Faktor Penyebab terjadinya Pembiayaan Bermasalah .....	16
7. Penanganan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah .....	19
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	28
1. Jenis penelitian .....	28
2. Pendekatan penelitian .....	28
B. Tempat dan subyek penelitian .....	29
1. Tempat penelitian .....	29
2. Subyek penelitian .....	29
C. Sumber data .....	29
1. Data primer .....	30
2. Data sekunder .....	30
D. Metode pengumpulan data .....	31
1. Observasi .....	31

2. Wawancara .....	31
3. Dokumentasi .....	32
E. Metode analisis data .....	33
<b>BAB IV DESKRIPSI DATA .....</b>	<b>34</b>
A. Gambaran Umum BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	34
1. Sejarah singkat BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	34
2. Visi misi dan tujuan .....	35
a. Visi .....	35
b. Misi .....	35
c. Tujuan .....	36
3. Jenis usaha .....	36
4. Penghargaan yang pernah diperoleh .....	36
5. Profil BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	36
6. Struktur BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	37
7. Produk-produk BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	38
8. Persyaratan pengajuan pembiayaan ijarah di BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	41
9. Prinsip pemberian pembiayaan ijarah .....	42
10. Mekanisme pengajuan pembiayaan ijarah BMT KUBE Colomadu Sejahtera .....	43
11. Analisis faktor penyebab anggota menjadi bermasalah dalam akad ijarah .....	45
<b>BAB V ANALISIS DATA .....</b>	<b>47</b>
A. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah .....	47
1. Karakter calon penerima pembiayaan .....	47
2. Memprioritaskan kepentingan lain .....	47
B. Strategi penyelesaian pembiayaan ijarah bermasalah .....	47
C. Analisis .....	48
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>51</b>
A. Kesimpulan .....	51
B. Saran .....	51
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	